

货币资金审计底稿，往往都是分给实习生或刚入职不久的新人做，实际上要真正做好货币资金审计底稿，却没有那么容易，今天老三简单聊聊货币资金审计过程中应当关注的几个问题。

1、保证金的检查、分析

货币资金的保证金，要进行“简单”地测算，判断其合理性，并不是仅仅是分好类弄到附注就完事了，如：被审计单位开出的银行承兑汇票，大部分需要在银行存一定的保证金，有的可能是用应收票据质押或者有一定的授信额度等

而票据保证金一般是有一定比例的，可能 10%，20%，100%等等，不同银行及企业往往存在区别，这个时候可以进行大概地测算分析，以往老三遇到过为了“逃避”集团财务公司资金的归集及和银行“搞好”关系，将一部分资金存放在特定银行账户中的企业，财务账上通过“其他货币资金”核算，而资金实际上是活期存款，此部分通过财务数据可以看到本期的“应付票据”很少，应付票据保证金金额却很大。

此外，还应关注是否存在以公司存款为大股东或其他单位提供质押担保的情况；货币资金占比过高，且存在高借款高存款的双高现象等等...

2、外币折算

对于存在外币的货币资金，需要对外币进行测算，被审计单位财务人员有时用的汇率不一定准确，汇率可以到中国银行的外汇查询页面进行查询

(<http://www.boc.cn/sourcedb/whpj/>)

3、现金盘点

现金盘点的工作一般交给了实习生或者刚入职的新人做，很多人可能会忽视现金的盘点过程，实务中现金盘点往往被“走一走程序”，简单盘个点让对方签个字就完事。被审计的单位一般情况下现金会比较少甚至为0，但这并不意味着现金盘点不重要，现金大多数情况下金额较小，在很多人眼里都“不起眼”，调不调没太大影响，但做现金盘点更重要的是要检查是否存在白条抵库、小金库、与货币资金管理相关的内部控制是否存在重大缺陷等等...所以，不能忽视现金盘点这个程序。

4、银行函证

函证过程应保持独立：函证过程保持独立性，这个不用多说，很多审计项目出问题，往往在函证过程中出现问题。因银行询证函工作繁琐细碎，在时间紧任务重的情况下，实务中很多事务所会直接让被审计的单位财务人员填写并发出询证函；另外有时候出纳经常跑银行，有时也会提出直接顺便让银行盖章然后把询证函拿回来，有些审计人员就随随便便答应了，后期再简单补个跟函记录，这种也是容易出问题的

不同银行要求不同，可以的话尽量提前了解好或准备充足，避免后期重新发函浪费时间等：不同银行对询证函要求可能不同，有的需要事务所盖章，有的可能不用，有的需要企业财务账、法人章、公章一样都不能少，还要有骑缝章；有的银行对于一些“改动”过的模板不给函，模板格式、内容一点都不能动；有的要求填列的信息不能划掉修改；有的需要以会计师事务所的名义发出.....

函证后续跟进问题：有的人认为函证发出去了就完事了，其实函证发出去了只是很小的工作，还要做好记录，统计回函，对回函不符的事项还要做进一步检查，对未回函的还得持续跟进...

此外，对于银行询证函的填列及邮寄就不多说了，应仔细，仔细再仔细！以往出现各种各样的问题都有，名称错误的，借款缺胳膊少腿的，账号名称信息错误的，应付票据信息遗漏、错误的；询证函忘了填回函地址及联系人的；发函收件地址及收件人联系电话填错的...还有，函证过程应当对发函和收函的快递单记录 and 留档！

5、企业信用报告

信用报告，大部分是去人行打印的，很多人就知道要这个东西，刚入场的时候资料罗列得满满的，要过来之后连看都不看，这往往容易出现问题。信用报告会记录一个企业借款等信息，将企业信用报告要过来之后，要将相关信息和账面信息进行核对，检查有无出现异常情况，对于出现异常情况的要进一步做其他审计程序予以检查、核实。